

***Obowiązki publikowania przez banki informacji
o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących
adekwatności kapitałowej - III filar Bazylei III
(Ujawnienia)***

KNF

CEDUR
Centrum Edukacji dla
Uczestników Rynku

Monika Karkosza

Departament Rozwoju Regulacji

22 października 2019

- promowanie dyscypliny rynkowej przez wymogi ujawnień ostrożnościowych, informowanie rynku w celu umożliwienia podejmowania jego uczestnikom decyzji opartych na wiedzy
- uzupełnienie minimalnych kapitałowych i innych ilościowych wymogów (Filar I) oraz procesu kontroli nadzorczej (Filar II) oraz promowanie dyscypliny rynkowej przez zapewnienie istotnej informacji dla inwestorów i innych zainteresowanych stron w spójny i porównywalny sposób
- **Reporting location:** samodzielny dokument w sposób łatwy i czytelny dostępny dla użytkowników
- **Frequency and timing of disclosures:** częstotliwość kwartalna, półroczna lub roczna w zależności od specyfiki poszczególnych wymogów, publikacja współbieżnie ze sprawozdaniem finansowym
- **Assurance of Pillar 3 data:** przynajmniej taki sam sposób wewnętrznej kontroli i zatwierdzania jak w przypadku sprawozdań finansowych, zatwierdzana przez Zarząd (przynajmniej 1 członek Zarządu powinien zapewnić pisemnie, że ujawnienia Filara III zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd)
- **Proprietary and confidential information:** bank nie musi ujawniać informacji zastrzeżonych, chronionych lub poufnych, ale musi ujawnić ogólne informacje dotyczące danego wymogu ujawnień, a w opisie towarzyszącym – informację, że konkretne aspekty wymogu nie zostały ujawnione i przyczyny nieujawnienia

Basel II

- June 2004: *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework*
- 2006: *Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework – Comprehensive Version*
- July 2009: *Enhancement to the Basel II framework and Revisions to the Basel II market risk framework*

Basel III

- January 2015: *Revised Pillar 3 disclosure requirements*
- March 2017: *Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework*
- December 2018: *Pillar 3 disclosure requirements – updated framework*
- June 2019: *Revisions to leverage ratio disclosure requirements*

Źródło: opracowanie własne na podstawie informacji zawartych na stronie: <https://www.bis.org/bcbs>

- **Ujawnienia powinny być jasne:** ujawnienia powinny być zaprezentowane w formie zrozumiałej dla kluczowych interesariuszy i komunikowane przez dostępne medium.
- **Ujawnienia powinny być wyczerpujące:** ujawnienia powinny opisywać główną działalność banku i wszystkie znaczące ryzyka, poparte odpowiednimi danymi i informacjami.
- **Ujawnienia powinny być istotne dla użytkowników:** ujawnienia powinny uwypuklać najbardziej znaczące obecne i powstające ryzyka banku oraz jak te ryzyka są zarządzane, włączając informacje, które mogą zyskać uwagę rynku.
- **Ujawnienia powinny być spójne na przestrzeni czasu:** ujawnienia powinny być spójne na przestrzeni czasu, aby umożliwić kluczowym interesariuszom identyfikację trendów w profilu ryzyka banku dla wszystkich znaczących aspektów jego działalności.
- **Ujawnienia powinny być porównywalne między bankami:** poziom szczegółowości i format prezentacji ujawnień powinny umożliwić kluczowym interesariuszom wykonanie istotnych porównań działań operacyjnych, metryk ostrożnościowych, ryzyk i zarządzania ryzykiem między bankami.

- Formularze i tabele

Formularze – dane ilościowe, zgodnie z definicjami i instrukcjami

Tabele – generalnie dane jakościowe, ale czasem również ilościowe (banki mogą wybrać format w tabelach)

Możliwość nieujawniania danych, które bank uznaje za nieistotne (ale potrzebne wyjaśnienie w opisie towarzyszącym)

Formularze z **ustalonym formatem**: można skasować wiersze, ale trzeba zachować numerację

Formularze/ tabele z **elastycznym formatem**: można wypełnić w formacie, który najlepiej odpowiada bankowi

Signposting

Spełnianie wymogu ujawnień poprzez odniesienie się do innego, oddzielnego dokumentu dostępnego publicznie (np. raport roczny)

Warunki konieczne w przypadku signposting’u:

Informacja w oddzielnym dokumencie musi być ekwiwalentem wymogu ujawnień i zawarta w formularzu o ustalonym formacie

Identyczny zakres konsolidacji

Musi być obowiązkowa

Instytucja nadzorcza jest zobligowana do nieżądanego zduplikowania danych

Dodatkowo: poziom kontroli nad wiarygodnością danych w oddzielnym dokumencie musi być identyczny jak dla Filara 3 lub wyższy.

Opis towarzyszący

Stanowi uzupełnienie do formularzy i tabel, w których są wymagane dane ilościowe.

Należy w nim wyjaśnić wszystkie znaczące zmiany, jakie zaszły w trakcie raportowanych okresów oraz inne informacje, które zarząd uznaje za mogące zainteresować uczestników rynku.

	Tables and templates	Format	Frequency	Implementation date
Overview of risk management, key prudential metrics and RWA	KM1 - Key metrics (at consolidated group level)	Fixed	Quarterly	Phase II: 1 January 2018 Phase III: 1 January 2022
	KM2 - Key metrics - TLAC requirements (at resolution group level)	Fixed	Quarterly	Phase II: 1 January 2019
	OVA - Bank risk management approach	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	OV1 - Overview of RWA	Fixed	Quarterly	Phase I: end-2016 Phase II: end-2018 Phase III: 1 January 2022
Linkages between financial statements and regulatory exposures	LI1 - Differences between accounting and regulatory scopes of consolidation and mapping of financial statement categories with regulatory risk categories	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	LI2 - Main sources of differences between regulatory exposure amounts and carrying values in financial statements	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	LIA - Explanations of differences between accounting and regulatory exposures amounts	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	PV1 - Prudent valuation adjustments (PVA)	Fixed	Annual	Phase II: end-2018
Composition of capital and TLAC	CC1 - Composition of regulatory capital	Fixed	Semiannual	Phase II: end-2018
	CC2 - Reconciliation of regulatory capital to balance sheet	Flexible	Semiannual	Phase II: end-2018
	CCA - Main features of regulatory capital instruments and of other TLAC- eligible instruments	Flexible	Semiannual	Phase II: end-2018
	TLAC1 -TLAC composition for G-SIBs (at resolution group level)	Fixed	Semiannual	Phase II: 1 January 2019
	TLAC2 - Material subgroup entity - creditor ranking at legal entity level	Fixed	Semiannual	Phase II: 1 January 2019
	TLAC3 - Resolution entity - creditor ranking at legal entity level	Fixed	Semiannual	Phase II: 1 January 2019
Macroprudential supervisory measures	GSIB1 - Disclosure of G-SIB indicators	Flexible	Annual	Phase II: end-2018
	CCyB1 - Geographical distribution of credit exposures used in the countercyclical buffer	Flexible	Semiannual	Phase II: end-2017
Leverage ratio	LR1 - Summary comparison of accounting assets vs leverage ratio exposure measure	Fixed	Quarterly	Phase II: end-2017 Phase III: 1 January 2022
	LR2 - Leverage ratio common disclosure template	Fixed	Quarterly	Phase II: end-2017 Phase III: 1 January 2022
Liquidity	LIQA - Liquidity risk management	Flexible	Annual	Phase II: end-2017
	LIQ1 - Liquidity Coverage Ratio (LCR)	Fixed	Quarterly	Phase II: end-2017

Źródło: BCBS: Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018 (<https://www.bis.org/bcbs/publ/d455.pdf>)

	Tables and templates	Format	Frequency	Implementation date
	LTQ 2 - Net Stable Funding Ratio (NSFR)	Fixed	Semiannual	Phase II: 1 January 2018
Credit risk	CRA - General qualitative information about credit risk	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	CR1 - Credit quality of assets	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016
	CR2 - Changes in stock of defaulted loans and debt securities	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016
	CRB - Additional disclosure related to the credit quality of assets	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	CRBA - Additional disclosure related to the prudential treatment of problem assets	Flexible	Annual	Phase III: end-2020
	CRC - Qualitative disclosure requirements related to credit risk mitigation techniques	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	CR3 - Credit risk mitigation techniques - overview	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016
	CRD - Qualitative disclosures on banks' use of external credit ratings under the standardised approach for credit risk	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	CR4 - Standardised approach - credit risk exposure and credit risk mitigation (CRM) effects	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016 Phase III: 1 Jan 2022
	CR5 - Standardised approach - exposures by asset classes and risk weights	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016 Phase III: 1 Jan 2022
	CRE - Qualitative disclosures related to IRB models	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	CR6 - IRB - credit risk exposures by portfolio and probability of default (PD) range	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016
	CR7 - IRB - effect on RWA of credit derivatives used as CRM techniques	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016
	CR8 - RWA flow statements of credit risk exposures under IRB	Fixed	Quarterly	Phase I: end-2016
	CR9 - IRB - backtesting of PD per portfolio	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	CR10 - IRB (specialised lending and equities under the simple risk weight method)	Flexible	Semiannual	Phase I: end-2016 Phase III: 1 Jan 2022
Counterparty credit risk	CCRA - Qualitative disclosure related to counterparty credit risk	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	CCR1 - Analysis of counterparty credit risk (CCR) exposure by approach	Fixed	Semiannual	
	CCR2 - Credit valuation adjustment (CVA) capital charge	Fixed	Semiannual	

Źródło: BCBS: Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018 (<https://www.bis.org/bcbs/publ/d455.pdf>)

	Tables and templates	Format	Frequency	Implementation date
	CCR3 - Standardised approach of CCR exposures by regulatory portfolio and risk weights	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016
	CCR4 - IRB - CCR exposures by portfolio and PD scale	Fixed	Semiannual	
	CCR5 - Composition of collateral for CCR exposure	Flexible	Semiannual	
	CCR6 - Credit derivatives exposures	Flexible	Semiannual	
	CCR7 - RWA flow statements of CCR exposures under the Internal Model Method (IMM)	Fixed	Quarterly	
	CCR8 - Exposures to central counterparties	Fixed	Semiannual	
CVA	CVAA - General qualitative disclosure requirements related to CVA	Flexible	Annual	Phase III: 1 Jan 2022
	CVAB - Qualitative disclosures for banks using the SA-CVA	Flexible	Annual	
	CVA1 - The reduced basic approach for CVA (BA-CVA)	Fixed	Semiannual	
	CVA2 - The full basic approach for CVA (BA-CVA)	Fixed	Semiannual	
	CVA3 - The standardised approach for CVA (SA-CVA)	Fixed	Semiannual	
	CVA4 - RWA flow statements of CVA risk exposures under the SA	Fixed	Quarterly	
Securitisation	SECA - Qualitative disclosure requirements related to securitisation exposures	Flexible	Annual	Phase I: end-2016
	SEC1 - Securitisation exposures in the banking book	Flexible	Semiannual	
	SEC2 - Securitisation exposures in the trading book	Flexible	Semiannual	
	SEC3 - Securitisation exposures in the banking book and associated regulatory capital requirements - bank acting as originator or as sponsor	Fixed	Semiannual	
	SEC4 - Securitisation exposures in the banking book and associated capital requirements - bank acting as investor	Fixed	Semiannual	
Market risk	MRA - General qualitative disclosure requirements related to market risk	Flexible	Annual	Phase I: end-2016 Phase II: 1 Jan 2022
	MR1 - Market risk under SA	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016 Phase II: 1 Jan 2022
	MRB - Qualitative disclosures for banks using the IMA	Flexible	Annual	Phase I: end-2016 Phase II: 1 Jan 2022
	MRC - The structure of desks for banks using the IMA	Flexible	Semiannual	Phase II: 1 Jan 2022
	MR2 - RWA flow statements of market risk exposures under IMA (Phase I only) MR2 - Market risk IMA per risk type (Phase II only)	Fixed	Quarterly	Phase I: end-2016 Phase II: 1 Jan 2022
	MR3 - IMA values for trading portfolios (Phase I only)	Fixed	Semiannual	Phase I: end-2016

Źródło: BCBS: Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018 (<https://www.bis.org/bcbs/publ/d455.pdf>)

	Tables and templates	Format	Frequency	Implementation date
	MR3 - RWA flow statements of market risk exposures under IMA (Phase II only)	Fixed	Quarterly	Phase II: 1 Jan 2022
	MR4 - Comparison of VaR estimates with gains/losses (Phase I only)	Flexible	Semiannual	Phase I: end-2016
Interest rate risk in the banking book	IRRBBA - IRRBB risk management objective and policies	Flexible	Annual	Phase II: 2018
	IRRBB1 - Quantitative information on IRRBB	Fixed	Annual	Phase II: 2018
Remuneration	REMA - Remuneration policy	Flexible	Annual	Phase II: end-2017
	REM1 - Remuneration awarded during the financial year	Flexible	Annual	Phase II: end-2017
	REM2 - Special payments	Flexible	Annual	Phase II: end-2017
	REM3 - Deferred remuneration	Flexible	Annual	Phase II: end-2017
Operational risk	ORA - General qualitative information on a bank's operational risk framework	Flexible	Annual	Phase III: 1 January 2022
	OR1 - Historical losses	Fixed	Annual	Phase III: 1 January 2022
	OR2 - Business indicator and subcomponents	Fixed	Annual	Phase III: 1 January 2022
	OR3 - Minimum required operational risk capital	Fixed	Annual	Phase III: 1 January 2022
Comparison of modelled and standardised RWA	CMS1 - Comparison of modelled and standardised RWA at risk level	Fixed	Quarterly	Phase III: 1 January 2022
	CMS2 - Comparison of modelled and standardised RWA for credit risk at asset class level	Fixed	Semiannual	Phase III: 1 January 2022
Asset encumbrance	ENC - Asset encumbrance	Fixed	Semiannual	Phase III: end-2020
Capital distribution constraints	CDC - Capital distribution constraints	Fixed	Annual	Phase III: end-2020

Źródło: BCBS: Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018 (<https://www.bis.org/bcbs/publ/d455.pdf>)

- CRR wraz z dyrektywą CRDIV wprowadza do prawa UE standardy (tzw. Bazylea II i III) Komitetu Bazylejskiego ds. Nadzoru Bankowego
- Cel: zapewnienie bardziej bezpiecznego i przejrzystego systemu finansowego, wzmocnienie sektora bankowego i firm inwestycyjnych

- Ujawnienia: część VIII CRR (art. 431 – 455)

ZASADY
OGÓLNE

- Zakres wymogów
- Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne
- Częstotliwość
- Środki ujawniania informacji

KRYTERIA TECHNICZNE I WYMOGI KWALIFIKUJĄCE

- Cele i strategie zarządzania ryzykiem
- Zakres stosowania
- Fundusze własne i wymogi kapitałowe
- Ryzyko kredytowe kontrahenta
- Bufory kapitałowe i wskaźniki globalnego znaczenia systemowego
- Korekty z tytułu ryzyka kredytowego
- Aktywa wolne od obciążeń
- Korzystanie z ECAI
- Ryzyko rynkowe i operacyjne
- Ekspozycje nieuwzgl. w portfelu handlowym (papiery kapitałowe, ryzyko stopy procentowej)
- Sekurytyzacja
- Polityka wynagrodzeń
- Dźwignia finansowa
- Metoda IRB
- Techniki CRM
- Zaawansowane i wewnętrzne metody pomiaru ryzyka operacyjnego i rynkowego

Źródło: opracowanie własne na podst. części VIII CRR

Artykuł 6

- Instytucje wypełniają obowiązki części VIII na zasadzie indywidualnej -> za wyjątkiem jednostek dominujących lub zależnych

Artykuł 10

Możliwość odstępstwa od stosowania wymogów części VIII w przypadku instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym w tym samym państwie członkowskim, za zgodą organu nadzorczego i przy spełnieniu następujących warunków:

- solidarne zobowiązania
- wypłacalność i płynność monitorowane
- zarząd organu centralnego wydaje polecenia instytucjom powiązanim

Artykuł 13 (stary*)

Unijne jednostki dominujące – stosowanie wymogów części VIII na zasadzie skonsolidowanej

Istotne jednostki zależne unijnych jednostek dominujących i jednostki zależne, które mają istotne znaczenie dla rynku lokalnego – stosowanie wymogów określonych w art. 437, 438, 440, 442, 450, 451 i 453 na zasadzie indywidualnej lub subskonsolidowanej

Analogiczny wymóg jak wyżej dla instytucji kontrolowanych przez unijną dominującą finansową spółkę holdingową lub un. dom. finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej

- równoważne ujawnienia jednostek dominujących z państw trzecich są uznawane
- w przypadku zastosowania art. 10 organ centralny spełnia wymogi części VIII na zasadzie skonsolidowanej

* od 27/06/19 obowiązuje art. 13 zgodnie z CRR2

- Obowiązek ujawniania informacji określonych w części VIII CRR tytuł II oraz informacji w tytule III wraz z danymi nt. otrzymanych zezwoleń na stosowanie metody IRB w zakresie ryzyka kredytowego, zaawansowanych metod pomiaru ryzyka operacyjnego oraz wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego
- Banki muszą posiadać strategie w celu spełnienia wymogów ujawnień, oceny adekwatności, weryfikacji i częstotliwości ujawnianych informacji
- W przypadku braku kompleksowego obrazu profilu ryzyka – obowiązek podania innych niezbędnych informacji
- Obowiązek wyjaśniania decyzji ratingowych dla MŚP i innych przedsiębiorstw ubiegających się o kredyt, na ich wniosek

- Informacje istotne to te, których pominięcie lub ich nieprawidłowość mogą wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkownika
- Można pominąć informacje nieistotne z tytułu II za wyj. informacji dotyczących strategii w zakresie wyboru członków organu zarządzającego, funduszy własnych i polityki wynagrodzeń

- Informacje zastrzeżone to te, których ujawnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną
- Informacje poufne – jeśli instytucja zobowiązała się do zapewnienia poufności wobec klienta lub kontrahenta
- Instytucje mogą pominąć informacje zastrzeżone lub poufne z tytułu II i III za wyj. informacji dotyczących funduszy własnych i polityki wynagrodzeń
- W przypadku braku ujawnień należy podać powód oraz bardziej ogólną informację nt. wymogu za wyj. informacji poufnych i zastrzeżonych

- Częstotliwość ujawnień – co najmniej raz do roku, zgodnie z terminem publikacji sprawozdań finansowych
- Banki powinny ocenić, czy konieczne jest częstsze ujawnianie niektórych informacji, przede wszystkim w zakresie funduszy własnych, wymogów kapitałowych, ekspozycji na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany => patrz wytyczne EBA/GL/2014/14 i EBA/GL/2016/11
- Instytucje określają środek przekazu, miejsce publikacji i środki weryfikacji w celu skutecznego spełnienia wymogów. W miarę możliwości powinien być jeden środek przekazu lub w jednym miejscu. W przypadku większej ilości środków przekazu – umieszcza się odnośnik (signposting)
- Równoważne ujawnienia informacji dotyczących rachunkowości – muszą być uwzględnione w sprawozdaniach finansowych

- Obowiązek ujawniania celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka (strategie i procesy zarządzania, struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania, systemy raportowania, sposoby zabezpieczania i ograniczania ryzyka, monitorowanie ich skuteczności)
- Oświadczenie zarządu nt. adekwatności systemów zarządzania z punktu widzenia profilu i strategii instytucji
- Oświadczenie zarządu zawierające opis profilu ryzyka instytucji, wraz z danymi liczbowymi i interakcją między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający
- W odniesieniu do zasad zarządzania instytucje ujawniają:
 - ✓ Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organów zarządzającego
 - ✓ Politykę rekrutacji i strategię zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego
 - ✓ Czy został utworzony komitet ds. ryzyka i liczbę posiedzeń
 - ✓ Przepływ informacji nt. ryzyka do zarządu
- Nazwa instytucji, której dotyczy ujawnienie
- Różnice między konsolidacją ostrożnościową a rachunkową (czy są w pełni skonsolidowane czy metodą proporcjonalną, czy pomniejszają lub nie pomniejszają funduszy własnych)
- Istniejące lub przewidywane przeszkody dotyczące transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne
- Kwotę łączną, o którą fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum w jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz nazwy tych jednostek
- Informację o odstąpieniu od stosowania wymogów ostrożnościowych (art.7 CRR) i stosowanej metodzie konsolidacji indywidualnej (art.9 CRR), na podstawie uzyskanych zezwoleń

Fundusze własne

- Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, filtrów i odliczeń do funduszy własnych instytucji i bilansu w zbadanym SF
- Opis głównych cech i pełne warunki instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych Tier I oraz pozycji w Tier II
- Oddzielne informacje na temat charakteru i kwot każdego filtru ostrożnościowego, odliczenia i pozycji nieodliczonych
- Opis ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych

Wymogi kapitałowe

- Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
- Rezultat wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w dodatkowe wymogi wyznaczone przez nadzorcę (np. ograniczenie działalności, zwiększenie funduszy własnych)
- Dla metody standardowej – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji (art.112 CRR)
- Dla metody IRB - 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji (art.147 CRR)
- Wymogi w zakresie funduszy własnych w zakresie ryzyka pozycji i dużych ekspozycji dla portfela handlowego
- Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego

Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

m.in.:

- Omówienie metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta
- Omówienie wpływu wartości zabezpieczenia, jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu jej wiarygodności kredytowej
- Dodatnią godziwą wartość brutto umów, korzyści wynikające z kompensowania, skompensowaną bieżącą ekspozycję kredytową, ustanowione zabezpieczenie oraz wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych
- Środki służące obliczaniu wartości ekspozycji dla mającej zastosowanie w danym przypadku jednej z metod: wyceny według wartości rynkowej, wyceny pierwotnej ekspozycji, standardowej lub modeli wewnętrznych
- Wartość referencyjną kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów
- Kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych: własne i pośredniczące, z dalszym podziałem na ochronę nabytą i sprzedaną w ramach każdej grupy produktów
- Oszacowanie współczynnika α pod warunkiem uzyskania zezwolenia nadzoru

Bufory kapitałowe

- Rozkład geograficzny ekspozycji mający znaczenie dla jej bufora antycyklicznego
- Kwota bufora antycyklicznego

Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

- Instytucje określone jako G-SII rokrocznie ujawniają wartości wskaźników stosowanych do określenia tej instytucji zgodnie z art. 131 CRDIV (m.in. wielkość grupy, transgraniczna działalność grupy, złożoność grupy)

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

- Rachunkowe definicje ekspozycji przeterminowanych i o utraconej wartości
- Przyjęte strategie do określania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego
- Całkowitą kwotę ekspozycji po uwzględnieniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania technik ograniczenia ryzyka kredytowego, średnią kwotę ekspozycji w okresie w podziale na kategorie
- Rozkład geograficzny, w podziale na branże i typy kontrahenta
- Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności z podziałem na kategorie
- W podziale na branże lub typy kontrahenta: ekspozycje przeterminowane i o utraconej wartości, korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego oraz narzuty
- Uzgodnienie zmian korekt dla ekspozycji o utraconej wartości

Korzystanie z ECAI (*external credit assessment institution*)

Dotyczy instytucji stosujących metodę standardową z tytułu ryzyka kredytowego. Te instytucje dla każdej kategorii ekspozycji zgodnie z art. 112 CRR muszą ujawnić m.in.:

- Nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian
- Kategorie ekspozycji, dla których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych
- Wartość ekspozycji, wartość ekspozycji z uwzględnieniem ograniczenia ryzyka, w podziale na stopnie jakości kredytowej oraz kwoty pomniejszające fundusze własne

Ekspozycja na ryzyko rynkowe

Instytucje obliczające wymogi w zakresie funduszy własnych dla: ryzyka pozycji, dużych ekspozycji, ryzyka walutowego, rozliczenia ujawniają te wymogi oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka. Ponadto ujawniają wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

Ryzyko operacyjne

- Metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych, do których kwalifikuje się dana instytucja
- Opis metod zaawansowanego pomiaru, jeśli są stosowane (w tym ważne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, a także zasięg i zakres poszczególnych metod w przypadku częściowego stosowania)

Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

- Przeznaczenie ekspozycji, przegląd stosowanych technik rachunkowości i metod wyceny
- Wartość księgową, wartość godziwą, dla notowanych instrumentów- porównanie z ceną rynkową (jeśli znacząco odbiega od wartości godziwej)
- Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji z tyt. instrumentów notowanych na giełdzie, innych ekspozycji
- Skumulowane zrealizowane zyski i straty z tyt. sprzedaży i likwidacji w danym okresie
- Całkowita wartość niezrealizowanych zysków i strat, w tym niezrealizowane zyski i straty z aktualizacji wyceny i wszystkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

- Charakter ryzyka, podstawowe założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej
- Wahania w zakresie wskaźnika stosowanego przez kierownictwo do oceny szokowych wzrostów lub spadków stopy procentowej zgodnie ze stosowaną metodą, z podziałem na waluty

Sekurytyzacja

Dotyczy instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla pozycji sekurytyzacyjnych lub wymogi w zakresie funduszy własnych dla instrumentów sekurytyzacyjnych lub korelacyjnego portfela handlowego. Muszą one ujawniać m.in.:

- Cele działalności sekurytyzacyjnej, role odgrywane w procesie sekurytyzacji i stopnie zaangażowania
- Procedury mające na celu monitorowanie ryzyka kredytowego i rynkowego związanego z sekurytyzacją
- Opis polityki instytucji w zakresie stosowania zabezpieczenia i ochrony nierzeczywistej ryzyka
- Rodzaje wykorzystywanych SSPE
- Skrótowy opis zasad rachunkowości stosowanych w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej
- Opis metody wewnętrznych oszacowań, mechanizmy kontroli, typy ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, czynniki skrajne wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kred.
- W podziale na typy ekspozycji: łączną kwotę należności z tyt. ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję w podziale na sekurytyzację syntetyczną i tradycyjną oraz sekurytyzację, gdzie instytucja działa wyłącznie jako jednostka sponsorująca; łączną kwotę bilansowych i pozabilansowych pozycji sek.; wartość pozycji pomniejszających fundusze własne lub ważonych ryzykiem wg stawki 1250%
- W podziale na portfel handlowy i niehandlowy: łączną kwotę utrzymanych i nabytych pozycji sekurytyzacyjnych oraz związane z nimi wymogi kapitałowe, a także poz. resukurytyzacyjne przed i po zabezpieczeniu/ubezpieczeniu

Polityka wynagrodzeń

- Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń (w tym liczba posiedzeń komisji ws. wynagrodzeń, korzystanie z usług konsultanta zewnętrznego)
- Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami
- Cechy charakterystyczne systemu wynagrodzeń (w tym kryteria pomiaru wyników i korekty o ryzyko, kryteria uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych składników wynagrodzenia)
- Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników
- Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia z podziałem na obszary działalności oraz kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników mających znaczący wpływ na profil ryzyka instytucji
- Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym (dla wynagrodzeń 1-5 mln EUR w podziale na przedziały 0,5 mln EUR; > 5 mln EUR – przedziały co 1 mln EUR), przy czym na żądanie państwa członkowskiego lub nadzorcy oraz w przypadku instytucji o dużym znaczeniu należy podać wynagrodzenia dla każdego członka zarządu
- ✓ Ujawnienia w zakresie polityki wynagrodzeń należy stosować proporcjonalnie (z uwzględnieniem skali działalności, wielkości, złożoności instytucji) oraz zapisów dyrektywy 95/46/WE (ws. ochrony osób fizycznych i przetwarzania danych)

Dźwignia finansowa

- Wskaźnik dźwigni ujawniany z miarą kapitału w wysokości kapitału Tier I i/lub Tier I z uwzględnieniem odliczeń, wymogów i stosowania metody praw nabytych określonych w rozdziałach 1 i 2 tytułu I cz. X CRR
- Podział miary ekspozycji całkowitej i uzgodnienie ze sprawozdaniem finansowym
- Kwoty wyłączonych pozycji powierniczych
- Procedury stosowane w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
- Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawnienie

Metoda IRB

M.in.:

- Zezwoleńie instytucji nadzorczej na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej
- Informacje nt.: struktury systemów ratingu wewnętrznego i powiązań między ratingami zewnętrznymi i wewnętrznymi, stosowania oszacowań wewnętrznych do innych celów niż ryzyko kredytowe, procesu ograniczania ryzyka kredytowego, mechanizmu kontroli systemów ratingowych
- Opis procesu ratingów wewnętrznych oddzielnie dla następujących kategorii ekspozycji: rządy centralne i banki centralne, instytucje, przedsiębiorstwa, ekspozycje detaliczne, papiery kapitałowe
- Wartości ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 147 CRR
- Rzeczywiste korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego za poprzedni okres
- Czynniki, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie (np. wyższe niż średnie współczynniki niewykonania zobowiązań czy wysokie współczynniki LGD)
- Oszacowania (co najmniej strat dla każdej kategorii ekspozycji) w porównaniu z rzeczywistymi wynikami w dłuższej perspektywie czasowej
- Średnie wartości PD i LGD ważone ekspozycją w ujęciu procentowym dla każdej kategorii ekspozycji w podziale na lokalizację geograficzną - dla instytucji stosujących własne oszacowania LGD, dla instytucji niestosujących własnych oszacowań LGD – tylko średnie wartości PD

Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

- Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych, wyceny zabezpieczeń
- Główne rodzaje zabezpieczeń przyjęte przez daną instytucję, główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność
- Informacje nt. koncentracji ryzyka kredytowego w ramach przyjętych działań w celu ograniczenia ryzyka kredytowego
- Instytucje niedokonujące własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji – całkowita wartość ekspozycji objęta zabezpieczeniem dla każdej kategorii ekspozycji; pozostałe – objęta gwarancjami lub pochodnymi

Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Opis zastosowania ubezpieczeń i innych mechanizmów transferu ryzyka w celu ograniczenia tego ryzyka

Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

m.in.:

- Cechy zastosowanych modeli, opis testu warunków skrajnych
- Zakres otrzymanego zezwolenia instytucji nadzorczej
- Zakres i zgodność z kryteriami uwzględnienia w portfelu handlowym i metodami ostrożnej wyceny
- Odpowiednie miary wartości zagrożonej

- 1) Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11)
- 2) Wytyczne EBA ws. istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawnień (EBA/GL/2014/14)
- 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 (fundusze własne)
- 4) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/1555 (bufor antycykliczny)
- 5) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 (wskaźnik dźwigni)
- 6) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1222/2014, wykonawcze nr 1030/2014 oraz wytyczne EBA ws. identyfikacji instytucji o globalnym znaczeniu systemowym (EBA/GL/2016/01)
- 7) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (aktywa obciążone i nieobciążone)
- 8) Wytyczne EBA dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń (EBA/GL/2015/22)
- 9) Wytyczne EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto (EBA/GL/2017/01)
- 10) Wytyczne EBA ws. ujawnień ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)
- 11) Wytyczne EBA ws. ujawniania informacji nt. rozwiązań przejściowych MSSF 9

Zakres stosowania:

- 1) Instytucje o globalnym znaczeniu systemowym (G-SII) i inne instytucje o znaczeniu systemowym (O-SII)
- 2) Określone sekcje mają zastosowanie do wszystkich instytucji zobowiązanych do spełniania części lub całości wymogów części VIII CRR (w tym istotnych jednostek zależnych od unijnych jednostek dominujących i tych jednostek zależnych, które mają istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego)
- 3) Lokalne instytucje nadzorcze mogą wymagać od instytucji niebędących G-SII lub O-SII stosowania dodatkowo części lub całości wytycznych, w celu spełnienia wymogów części VIII CRR
- 4) Dobrowolne stosowanie – również możliwe

Ad. 2)

- o sekcja 4.2 wytycznych EBA/GL/2016/11 (wymogi ogólne dotyczące ujawniania informacji)
- o sekcja B (informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne)
- o sekcja E (terminy i częstotliwość ujawniania informacji)
- o sekcja 4.3 (cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem)
- o sekcja C (informacje dotyczące zasad zarządzania)
- o sekcja 4.5 (fundusze własne)
- o sekcja 4.7 (instrumenty nadzoru makroostrożnościowego)
- o sekcja 4.12 (aktywa wolne od obciążeń)
- o sekcja 4.14 (wynagrodzenie)
- o sekcja 4.15 (wskaźnik dźwigni)

Informacje ogólne:

- Wytyczne nie zastępują mających zastosowanie wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w części ósmej rozporządzenia CRR (brak wskazówek w wytycznych nie oznacza, że instytucje są zwolnione ze spełniania określonych wymogów zawartych w części VIII CRR).
- Wzory (formularze) mogą mieć format ustalony lub elastyczny, tabele mają format elastyczny. W przypadku formatu ustalonego, instytucje mogą usuwać wiersze lub kolumny, które uznają za nieistotne zgodnie z art. 432 ust.1 CRR i wytycznymi EBA/GL/2014/14 lub dodawać wiersze, ale nie powinny zmieniać numeracji wierszy lub kolumn.
- Konieczność zawarcia opisu wyjaśniającego dla danych ilościowych, zawierającego wszelkie istotne kwestie oraz wyjaśnienie i opis zmian od ostatniego okresu sprawozdawczego.
- Wytyczne nie mają na celu ograniczania ujawnianych informacji – instytucje mogą zawrzeć dodatkowe informacje zgodnie z art. 431 ust.3 CRR.

Informacje ogólne:

- Instytucje powinny posiadać polityki w zakresie ujawnień zapewniające taki poziom wewnętrznego przeglądu oraz wewnętrznych procesów kontrolnych (wewnętrzne środki kontroli i procedury), jak w przypadku innych informacji dostarczanych przez instytucje w ramach ich sprawozdań finansowych, zgodnie z art. 431 ust. 3 CRR.
- Kluczowe elementy takiej polityki powinny być opisane w sprawozdaniu na koniec roku.
- Co najmniej jeden członek wyższej kadry kierowniczej instytucji oraz co najmniej jeden członek organu zarządzającego instytucji powinni poświadczyć na piśmie, że informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli uzgodnionymi na poziomie organu zarządzającego.
- W przypadku ujawniania informacji na więcej niż jednym nośniku lub większej ilości lokalizacji należy w wyraźny sposób oznakować, gdzie wymogi dotyczące ujawniania informacji zostały opublikowane.
- Utrzymywanie archiwum poprzednich okresów przez odpowiedni czas ustalony dla sprawozdań finansowych.

Tabele i formularze:

obszar	TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA
Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Tabela 1 - EU OVA: Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	G-SII i O-SII	Raz w roku
Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Tabela 2 - EU CRA: Ogólne dane jakościowe na temat ryzyka kredytowego	G-SII i O-SII	Raz w roku
Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Tabela 3 - EU CCRA: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z ryzykiem kredytowym kontrahenta	G-SII i O-SII	Raz w roku
Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Tabela 4 - EU MRA: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z ryzykiem rynkowym	G-SII i O-SII, które podlegają wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego w odniesieniu do ich działalności handlowej.	Raz w roku
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (dodatkowe wzory w por. z Basel Pillar 3)	Wzór 7 - EU CRB-B: Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji	G-SII i O-SII	Raz w roku
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (dodatkowe wzory w por. z Basel Pillar 3)	Wzór 8 - EU CRB-C: Podział geograficzny ekspozycji	G-SII i O-SII	Raz w roku
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (dodatkowe wzory w por. z Basel Pillar 3)	Wzór 9 - EU CRB-D: Koncentracja ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta	G-SII i O-SII	Raz w roku
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (dodatkowe wzory w por. z Basel Pillar 3)	Wzór 10 - EU CRB-E: Termin rozliczenia ekspozycji	G-SII i O-SII	Raz w roku
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (dodatkowe wzory w por. z Basel Pillar 3)	Wzór 14 - EU CR1-D: Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych	G-SII i O-SII	Co pół roku

Źródło: opracowanie własne na podstawie „Final report – Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013”

(<https://eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final+report+on+the+Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>)

Autorskie prawa majątkowe do materiałów są własnością Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF). Rozpowszechnianie, kopiowanie, utrwalanie, publiczne wykorzystywanie całości lub części dozwolone jest jedynie w celach niekomercyjnych, nieodpłatnie, za zgodą UKNF, pod warunkiem podania informacji o pochodzeniu materiałów. Materiały szkoleniowe przygotowane zostały w ramach projektu Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku. Stan prawny informacji zawartych w materiałach jest aktualny na dzień ogłoszenia prezentacji. Przedmiotowe materiały dedykowane są wyłącznie odbiorcom określonym w programie seminarium, dostępnym na stronie www.knf.gov.pl. Prezentowane treści mają charakter informacyjny i nie mogą być utożsamiane ze stanowiskami UKNF, które dostępne są na stronie www.knf.gov.pl. 29

Tabele i formularze:

obszar	TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIAŃ
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Tabela 6 - EU CRB-A: Dodatkowe ujawnienie związane z jakością kredytową aktywów	G-SII i O-SII	Raz w roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Tabela 7 - EU CRC: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z technikami ograniczenia ryzyka kredytowego	G-SII i O-SII	Raz w roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Wzór 11 - EU CR1-A: Jakość kredytowa ekspozycji wg kategorii ekspozycji i instrumentów	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Wzór 12 - EU CR1-B: Jakość kredytowa ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Wzór 13 - EU CR1-C: Jakość kredytowa ekspozycji wg rozmieszczenia geograficznego	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Wzór 15 - EU CR1-E: Ekspozycje niepracujące i zaniechane	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Wzór 16 - EU CR2-A: Zmiany stanu korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Wzór 17 - EU CR2-B: Zmiany stanu kredytów i dłużnych papierów wartościowych niespłaconych i o obniżonej wartości	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka	Wzór formularza 18 - EU CR3: Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego - przegląd	G-SII i O-SII	Co pół roku

Źródło: opracowanie własne na podstawie „Final report – Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013” (<https://eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final+report+on+the+Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>)

Wytyczne EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

Tabele i formularze:

obszar	TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (IRB)	Tabela 9 - EU CRE: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związane z modelami wewnętrznymi ratingów	G-SII i O-SII, które mają pozwolenie na korzystanie z metody zaawansowanej opartej na ratingach wewnętrznych (AIRB) lub z podstawowej metody ratingów wewnętrznych (FIRB) dla niektórych lub wszystkich swoich ekspozycji, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia (UE) 575/2013.	Raz w roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (IRB)	Wzór 21 - EU CR6: IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe wg kategorii ekspozycji i zakresu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania	G-SII i O-SII, które korzystają z metody FIRB lub AIRB dla niektórych lub wszystkich swoich ekspozycji zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia (UE) 575/2013. Kiedy instytucja korzysta zarówno z metody FIRB, jak i metody AIRB, powinna ujawnić jeden wzór na każdą zastosowaną metodę.	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (IRB)	Wzór 22 - EU CR7: IRB - wpływ na aktywa ważne ryzykiem kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego	G-SII i O-SII korzystające z metody AIRB lub FIRB dla części lub całości ich ekspozycji	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (IRB)	Wzór 23 - EU CR8: Rachunek przepływów aktywów ważonych ryzykiem dot. ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach IRB	G-SII i O-SII korzystające z metody AIRB lub FIRB.	Raz na kwartał
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (IRB)	Wzór 24 - EU CR9: IRB - weryfikacja historyczna prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) wg kategorii ekspozycji	G-SII i O-SII korzystające z metody AIRB lub FIRB. W przypadku stosowania przez instytucję metody FIRB dla niektórych ekspozycji oraz metody AIRB dla innych, musi ona ujawnić dwa oddzielne zestawy podziału portfela w oddzielnych wzorach.	Raz w roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (metoda standardowa)	Tabela 8 - EU CRD: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat zewnętrznych ratingów kredytowych w ramach metody standardowej, w zakresie ryzyka kredytowego	G-SII i O-SII, które obliczają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Możliwość nieujawniania informacji nieistotnych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/14	Raz w roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (metoda standardowa)	Wzór formularza 19 - EU CR4: Metoda standardowa - skutki ekspozycji na ryzyko kredytowe i ograniczenia ryzyka kredytowego (CRM)	G-SII i O-SII, które obliczają kwoty ekspozycji ważne ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Co pół roku
Ryzyko kredytowe i techniki ograniczania ryzyka (metoda standardowa)	Wzór 20 - EU CR5: Metoda standardowa	G-SII i O-SII, które obliczają kwoty ekspozycji ważne ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Możliwość nieujawniania nieistotnych informacji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/14	Co pół roku

Źródło: opracowanie własne na podstawie „Final report – Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013”

(<https://eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final+report+on+the+Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>)

Autorskie prawa majątkowe do materiałów są własnością Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF). Rozpowszechnianie, kopiowanie, utrwalanie, publiczne wykorzystywanie całości lub części dozwolone jest jedynie w celach niekomercyjnych, nieodpłatnie, za zgodą UKNF, pod warunkiem podania informacji o pochodzeniu materiałów. Materiały szkoleniowe przygotowane zostały w ramach projektu Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku. Stan prawny informacji zawartych w materiałach jest aktualny na dzień ogłoszenia prezentacji. Przedmiotowe materiały dedykowane są wyłącznie odbiorcom określonym w programie seminarium, dostępnym na stronie www.knf.gov.pl. Prezentowane treści mają charakter informacyjny i nie mogą być utożsamiane ze stanowiskami UKNF, które dostępne są na stronie www.knf.gov.pl. 31

Tabele i formularze:

obszar	TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 25 - EU CCR1: Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg metody	G-SII i O-SII, z instrumentami dla których wartość ekspozycji obliczana jest zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Co pół roku
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 26 - EU CCR2: Narzut kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	G-SII i O-SII, których ekspozycje podlegają narzutom kapitałowym z tytułu korekty wyceny kredytowej, zgodnie z częścią trzecią, tytułem VI, art. 382 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Raz na pół roku
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 27 - EU CCR8: Ekspozycje na kontrahentów centralnych	G-SII i O-SII	Raz na pół roku
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 28 - EU CCR3: Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka.	G-SII i O-SII korzystające z metody standardowej ryzyka kredytowego do obliczania aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) 575/2013, niezależnie od zastosowanej metody określania ryzyka kredytowego kontrahenta w chwili niewykonania zobowiązania, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdział VI ww. rozporządzenia. (dodatkowo możliwość nieujawniania istotnych informacji)	Co pół roku
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 29 - EU CCR4: Ekspozycje IRB - CCR wg portfela i skali prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania	G-SII i O-SII korzystające z metody AIRB lub FIRB do obliczania aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) 575/2013, niezależnie od zastosowanej metody określania ryzyka kredytowego kontrahenta w chwili niewykonania zobowiązania zgodnie z częścią trzecią, tytuł II: rozdział 6 tego rozporządzenia.	
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 30 - EU CCR7: Rachunki przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta w ramach metody modeli wewnętrznych (IMM)	G-SII i O-SII, które korzystają z metody modeli wewnętrznych do pomiaru ekspozycji w chwili niewykonania zobowiązania dla ekspozycji podlegających ramom regulacyjnym ryzyka kredytowego kontrahenta, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia (UE) 575/2013, niezależnie od metody ryzyka kredytowego stosowanej do obliczania aktywów ważonych ryzykiem w chwili niewykonania zobowiązania.	Raz na kwartał
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 31 - EU CCR5-A: Wpływ ustanowionej kompensacji i za zabezpieczenia na wartości ekspozycji	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 32 - EU CCR5-B: Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta	G-SII i O-SII	Co pół roku
Ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór 33 - EU CCR6: Ekspozycje kredytowych instrumentów pochodnych	G-SII i O-SII	Co pół roku

Źródło: opracowanie własne na podstawie „Final report – Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013”

(<https://eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final+report+on+the+Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>)

Autorskie prawa majątkowe do materiałów są własnością Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF). Rozpowszechnianie, kopiowanie, utrwalanie, publiczne wykorzystywanie całości lub części dozwolone jest jedynie w celach niekomercyjnych, nieodpłatnie, za zgodą UKNF, pod warunkiem podania informacji o pochodzeniu materiałów. Materiały szkoleniowe przygotowane zostały w ramach projektu Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku. Stan prawny informacji zawartych w materiałach jest aktualny na dzień ogłoszenia prezentacji. Przedmiotowe materiały dedykowane są wyłącznie odbiorcom określonym w programie seminarium, dostępnym na stronie www.knf.gov.pl. Prezentowane treści mają charakter informacyjny i nie mogą być utożsamiane ze stanowiskami UKNF, które dostępne są na stronie www.knf.gov.pl. 32

Tabele i formularze:

obszar	TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIAŃ
Ryzyko rynkowe	Tabela 10 - EU MRB: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji dla instytucji korzystających z metody modeli wewnętrznych (IMA)	G-SII i O-SII, które korzystają z modelu wewnętrznego do obliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałem 5 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Raz w roku
Ryzyko rynkowe	Wzór 34 - EU MR1: Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej	G-SII i O-SII, które obliczają swoje wymogi kapitałowe zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałami 2-4 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje korzystające z modeli wewnętrznych zgodnie z rozdziałem 5, tytuł j.w., dla których kwoty ważne ryzykiem (RWA) w ramach metody standardowej mogą być uznane za nieistotne zgodnie z art. 432 ust. 1 rozporządzenia (UE) 575/2013, jak określono w EBA GL/2014/14. Możliwość nieujawniania nieistotnych informacji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/14	Co pół roku
Ryzyko rynkowe	Wzór 35 - EU MR2-A: Ryzyko rynkowe według metody modeli wewnętrznych	G-SII i O-SII korzystające z metody modeli wewnętrznych do oceny ryzyka rynkowego.	Co pół roku
Ryzyko rynkowe	Wzór 36 - EU MR2-B: Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych	G-SII i O-SII, które mają pozwolenie na korzystanie z metody modeli wewnętrznych do obliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	Raz na kwartał
Ryzyko rynkowe	Wzór 37 - EU MR3: Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych	G-SII i O-SII, które mają pozwolenie na korzystanie z metody modeli wewnętrznych do obliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	Co pół roku
Ryzyko rynkowe	Wzór 38 - EU MR4: Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami/stratami	G-SII i O-SII korzystające z metody modeli wewnętrznych do oceny ekspozycji na ryzyko rynkowe.	Co pół roku

Źródło: opracowanie własne na podstawie „Final report – Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013” (<https://eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final-report-on-the-Guidelines-on-disclosure-requirements-under-Part-Eight-of-Regulation-575-2013-%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>)

Autorskie prawa majątkowe do materiałów są własnością *Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)*. Rozpowszechnianie, kopiowanie, utrwalanie, publiczne wykorzystywanie całości lub części dozwolone jest jedynie w celach niekomercyjnych, nieodpłatnie, za zgodą UKNF, pod warunkiem podania informacji o pochodzeniu materiałów. Materiały szkoleniowe przygotowane zostały w ramach projektu *Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku*. Stan prawny informacji zawartych w materiałach jest aktualny na dzień wygłoszenia prezentacji. Przedmiotowe materiały dedykowane są wyłącznie odbiorcom określonym w programie seminarium, dostępnym na stronie www.knf.gov.pl. Prezentowane treści mają charakter informacyjny i nie mogą być utożsamiane ze stanowiskami UKNF, które dostępne są na stronie www.knf.gov.pl. 33

Tabele i formularze:

obszar	TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIAŃ
Wymogi kapitałowe	Wzór formularza 4 - EU OV1: Przegląd aktywów ważonych ryzykiem	G-SII i O-SII	Raz na kwartał
Wymogi kapitałowe	Wzór 5-EU CR10: IRB (specjalistyczne kredytowanie i instrumenty kapitałowe)	G-SII i O-SII, które korzystają z jednej z metod wymienionych we wzorze zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 rozporządzenia (UE) 575/2013	Co pół roku
Wymogi kapitałowe	Wzór formularza 6 - EU INS1: Niepomniejszone udziały w zakładach ubezpieczeń	G-SII i O-SII, które muszą stosować lub posiadają zezwolenie swoich właściwych organów na stosowanie metod 1, 2 lub 3 z załącznika I do dyrektywy 2002/87/WE i które posiadają zezwolenie zgodnie z art. 49 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na niepominiejszenie swoich udziałów i instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub pośredniczącej ubezpieczeniowej spółki holdingowej w celu obliczenia swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej.	Co pół roku
Zakres stosowania	Tabela 5 - EU LIA: Objasnienia różnic pomiędzy księgowymi i regulacyjnymi kwotami ekspozycji	G-SII i O-SII	Raz w roku
Zakres stosowania	Wzór formularza 1 - EU LI1: Różnice pomiędzy rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji i przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego	G-SII i O-SII. Instytucje, które nie muszą publikować skonsolidowanych sprawozdań finansowych, muszą ujawnić tylko kolumny b)-g)	Raz w roku
Zakres stosowania	Wzór formularza 2 - EU LI2: Główne źródła różnic pomiędzy regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych	G-SII i O-SII	Raz w roku
Zakres stosowania	Wzór formularza 3 - EU LI3: Zarys różnic w zakresie konsolidacji - na poziomie każdej jednostki	G-SII i O-SII	Raz w roku

Źródło: opracowanie własne na podstawie „Final report – Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013”

(<https://eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final+report+on+the+Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>)

Autorskie prawa majątkowe do materiałów są własnością Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF). Rozpowszechnianie, kopiowanie, utrwalanie, publiczne wykorzystywanie całości lub części dozwolone jest jedynie w celach niekomercyjnych, nieodpłatnie, z zgodą UKNF, pod warunkiem podania informacji o pochodzeniu materiałów. Materiały szkoleniowe przygotowane zostały w ramach projektu Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku. Stan prawny informacji zawartych w materiałach jest aktualny na dzień wygoszenia prezentacji. Przedmiotowe materiały dedykowane są wyłącznie odbiorcom określonym w programie seminarium, dostępnym na stronie www.knf.gov.pl. Prezentowane treści mają charakter informacyjny i nie mogą być utożsamiane ze stanowiskami UKNF, które dostępne są na stronie www.knf.gov.pl. 34

Wytyczne EBA/GL/2014/14 zawierają wskazówki dotyczące:

- Procesu stosowania odstępstw polegających na pomijaniu ujawniania informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych
- Uznawania informacji za nieistotne
- Uznawania informacji za zastrzeżone lub poufne
- Kryteriów ujawniania informacji częściej niż raz w roku

Proces stosowania odstępstw polegających na pomijaniu ujawniania informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych może być częścią procesu dotyczącego kwestii ujawniania informacji i powinien co najmniej:

- a) być zatwierdzony przez organ zarządzający instytucji lub komitet powołany przez ten organ;
- b) wskazywać odpowiedzialną jednostkę lub jednostki organizacyjne;
- c) gwarantować uwzględnienie w procesie projektowania, wdrażania i przeglądu tych strategii wkładu wszystkich właściwych jednostek i pracowników, w szczególności pracowników ds. zarządzania ryzykiem, jednostki ds. zgodności i wszelkich innych pracowników;
- d) przewidywać obowiązek podjęcia przez kadre kierowniczą wyższego szczebla lub powołany przez nią komitet ostatecznej decyzji, czy dana informacja powinna zostać pominięta;
- e) przewidywać odpowiedni proces sprawozdawczości w zakresie wdrażania strategii dotyczących istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania;
- f) określać odpowiednie stopnie przejrzystości dla odstępstw ujawniania lub odpowiednią częstotliwość zgodnie z wytycznymi.

Wytyczne EBA w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

Ocena istotności ujawnianych informacji może prowadzić do ich pominięcia w ujawnieniach, ale może również skłonić instytucje do ujawnienia informacji wykraczających poza obowiązujące wymogi dotyczące ujawniania.

W ramach oceniania istotności instytucje powinny przynajmniej:

- a) oceniać istotność regularnie i co najmniej raz w roku;
- b) oceniać ją zarówno pod kątem jakościowych, jak i ilościowych wymogów dotyczących ujawnienia oraz na poziomie każdego wymogu dotyczącego ujawnienia, a w stosownych przypadkach łącznie. Instytucje powinny w szczególności ocenić, czy pominięcie wypełnienia określonych wymogów dotyczących ujawnienia uznawanych indywidualnie za nieistotne nie skutkowałoby łącznie pominięciem informacji mogących wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników;
- c) należy uwzględniać wpływ aktualnego otoczenia gospodarczego i politycznego;
- d) istotność należy rozpatrywać z punktu widzenia potrzeb użytkowników. Najprawdopodobniej istotne dla użytkowników będą informacje dotyczące tych pozycji, których ujęcie ilościowe przez instytucje wiąże się ze znaczną dozą subiektywności ze strony instytucji;
- e) istotność należy ustalać z uwzględnieniem specyfiki i celu ocenianych wymogów;
- f) istotność powinna być pojęciem uwzględniającym specyfikę instytucji. Powinna zależeć od szczególnych cech, działań, ryzyka i profilu ryzyka danej instytucji;
- g) istotność nie zależy wyłącznie od kwoty: powinny być również brane pod uwagę znaczenia jakościowe;
- h) istotność powinna być pojęciem dynamicznym.

Informacje zastrzeżone:

- przypadki uznania informacji za zastrzeżone powinny należeć do wyjątków i dotyczyć na tyle ważnych informacji, że ich ujawnienie znacznie zaszkodziłoby pozycji konkurencyjnej instytucji. Informacje zastrzeżone mogą dotyczyć produktów i systemów, warunków prowadzenia działalności lub sytuacji biznesowej istotnej z punktu widzenia konkurencyjności
- należy zapewnić dostępność szczegółowego uzasadnienia opartego na analizie skutków ujawnienia informacji zastrzeżonych
- zastrzeżenie informacji nie może być spowodowane niekorzystnym profilem ryzyka związanym z tą informacją
- należy wyjaśnić, dlaczego ujawnienie tych informacji dałoby zbyt duży wgląd w strukturę działalności

Informacje poufne:

- przypadki uznania informacji za poufne powinny należeć do wyjątków
- instytucje powinny stwierdzić i przeanalizować, w jakim stopniu ujawnienie danej informacji naruszyłoby prawa ich klientów lub kontrahentów bądź stanowiłoby naruszenie prawnie ustanowionych zobowiązań poufności (sugerowana opinia służb prawnych instytucji lub eksperta ds. prawnych)

Wytyczne EBA w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

Ujawnianie informacji częściej niż raz w roku na podstawie wytycznych EBA/GL/2014/14		kwartalnie	co pół roku
instytucje G-SII, O-SII i pozostałe podlegające wytycznym EBA/GL/2016/11	podsumowanie informacji nt. funduszy własnych zgodnie z ust. 25 pkt a) wytycznych EBA/GL/2014/14 (całkowita kwota kapitału podstawowego Tier 1, kapitału dodatkowego Tier 1, kapitału Tier 1, Tier 2)	X	
	podsumowanie informacji nt. wskaźnika dźwigni zgodnie z ust. 25 pkt c) wytycznych EBA/GL/2014/14 (kwota kapitału Tier 1, miara ekspozycji, wskaźnik dźwigni)	X	
	pełen zestaw informacji wymaganych na podstawie rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 oraz rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200		X
	inne informacje wyszczególnione w EBA/GL/2016/11 (wzory EU OV1, EU CR8, EU CCR7, EU MR2-B, EU CR5, EU CR6, EU MR2-A) z odpowiednią częstotliwością	X	X
instytucje niepodlegające wytycznym EBA/GL/2016/11 z całkowitą ekspozycją na potrzeby wskaźnika dźwigni > 200 mld EUR	informacje nt. wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka określonych w art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR, wskaźnika dźwigni oraz pozycji narażonych na częste zmiany i w zakresie których nastąpiły znaczące zmiany od ostatniego okresu	X	
	podsumowanie informacji nt. funduszy własnych zgodnie z ust. 25 pkt a) wytycznych EBA/GL/2014/14 (całkowita kwota kapitału podstawowego Tier 1, kapitału dodatkowego Tier 1, kapitału Tier 1, Tier 2)	X	
	podsumowanie informacji nt. wskaźnika dźwigni zgodnie z ust. 25 pkt c) wytycznych EBA/GL/2014/14 (kwota kapitału Tier 1, miara ekspozycji, wskaźnik dźwigni)	X	
	Informacje nt. wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka określonych w art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR i według kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 438 tego rozporządzenia oraz informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko, zwłaszcza informacje ilościowe dotyczące modeli wewnętrznych wymagane na mocy art. 452 lit. d), e) i f) rozporządzenia CRR		X
	pełen zestaw informacji wymaganych na podstawie rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 oraz rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200		X
	podsumowanie informacji nt. funduszy własnych zgodnie z ust. 25 pkt a) wytycznych EBA/GL/2014/14 (całkowita kwota kapitału podstawowego Tier 1, kapitału dodatkowego Tier 1, kapitału Tier 1, Tier 2)		X
instytucje niepodlegające wytycznym EBA/GL/2016/11 spełniające jeden z warunków: a) instytucja jest jedną z trzech największych w swoim rodzimym państwie członkowskim, b) wartość skonsolidowanych aktywów instytucji przekracza 30 mld EUR; c) średnia czteroletnia wartość aktywów ogółem instytucji przekracza 20% średniej czteroletniej PKB jej rodzimego państwa członkowskiego	podsumowanie informacji nt. funduszy własnych zgodnie z ust. 25 pkt a) wytycznych EBA/GL/2014/14 (całkowita kwota kapitału podstawowego Tier 1, kapitału dodatkowego Tier 1, kapitału Tier 1, Tier 2)		X
	podsumowanie informacji nt. wskaźnika dźwigni zgodnie z ust. 25 pkt c) wytycznych EBA/GL/2014/14 (kwota kapitału Tier 1, miara ekspozycji, wskaźnik dźwigni)		X
	informacje nt. wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka określonych w art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR, wskaźnika dźwigni oraz pozycji narażonych na częste zmiany i w zakresie których nastąpiły znaczące zmiany od ostatniego okresu		X
	Informacje nt. wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka określonych w art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR i według kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 438 tego rozporządzenia oraz informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko, zwłaszcza informacje ilościowe dotyczące modeli wewnętrznych wymagane na mocy art. 452 lit. d), e) i f) rozporządzenia CRR		X

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dn. 20 grudnia 2013 r.
ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania
informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013

- Na podstawie art. 437 ust. 2 i art. 492 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR)
- Wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych** – opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II emitowanych przez instytucje, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. b) rozporządzenia CRR
- Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych** - ujawnianie informacji na temat konkretnych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. d) i e) CRR
- Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym - spełnienie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 492 ust. 3 CRR [obowiązywał w okresie 31.03.2014 – 31.12.2017]

do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440

- Na podstawie art. 440 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR)
- Tabela 1 Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego** – wartości ekspozycji wg metody standardowej, IRB, ekspozycje zaliczane do portfela handlowego, sekurytyzacyjne, wymogi w zakresie funduszy własnych, stosowane wagi, wskaźnik bufora antycyklicznego w podziale na państwa zgodnie z art. 440 ust. 1 lit. a) rozporządzenia CRR
- Tabela 2 Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego** – łączna kwota ekspozycji na ryzyko, specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oraz wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 ust. 1 lit. b) CRR
- Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych powinien być ujawniany nawet wtedy, gdy mający zastosowanie wskaźnik bufora antycyklicznego dla danego państwa wynosi zero.

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dn. 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

- ❑ Na podstawie art. 451 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR)
- ❑ Tabela **LRSum**: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni – zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. b) rozporządzenia CRR
- ❑ Tabela **LRCom**: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni – wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. a) CRR i informacją, jaka miara kapitału została zastosowana zgodnie z art. 499 ust. 2 CRR; podział miary ekspozycji całkowitej (art. 451 ust. 1 lit. b) CRR) – ekspozycje bilansowe, pozabilansowe, instrumenty pochodne, transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, wyłączenia (w tym pozycji powierniczych - art. 451 ust. 1 lit. c) CRR)
- ❑ Tabela **LRSpI**: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) – zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. b) CRR, nie ma obowiązku wypełniania na bazie subskonsolidowanej

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dn. 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

- Tabela **LRQua**: informacje jakościowe - opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie podlegającym ujawnieniu (art. 451 ust. 1 lit. d), e) CRR)
- W przypadku zmiany decyzji ad. ujawnianego wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 499 ust. 2 CRR należy wypełnić i opublikować wszystkie ww. tabele dla każdej daty odniesienia do momentu dokonania zmiany (artykuł 2 rozporządzenia nr 2016/200).

- Zakres i charakter ujawnianych informacji nt. polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 CRR powinien uwzględniać wielkość instytucji i charakter, zakres i złożoność działalności.
- Instytucje małe i o niezłożonym charakterze powinny spełniać wymogi dotyczące ujawnienia poprzez przekazywanie informacji odpowiadających ich organizacji wewnętrznej i stosowanej polityce wynagrodzeń.
- Informacje powinny być przekazywane raz w roku w podziale na części zawierające informacje jakościowe i ilościowe oraz powinny być ilustrowane za pomocą tabel i wykresów ułatwiających zrozumienie informacji użytkownikom.

Wybrane wymogi wytycznych EBA/GL/2015/22 w zakresie ujawniania informacji zgodnie z art. 450 CRR

Instytucje powinny przedstawić:

- wyjaśnienie związku i różnic pomiędzy polityką wynagrodzeń na poziomie grupy a polityką wynagrodzeń stosowaną na szczeblu instytucji dominującej i jednostki zależnej oraz oddziały
- liczbę zidentyfikowanych pracowników w podziale na obszary działalności, na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i innych zidentyfikowanych pracowników oraz przedstawiać wyjaśnienie istotnych zmian tej liczby

Artykuł 450 ust. 1 lit. a): informacje dotyczące procesu decyzyjnego zastosowanego do określenia polityki wynagrodzeń

- Instytucje powinny określić procedurę zarządczą służącą opracowywaniu polityki wynagrodzeń, a także wyszczególnić komórki, które odegrały istotną rolę w jej opracowaniu
- przekazać informacje dotyczące roli konsultantów zewnętrznych i innych zainteresowanych stron, z którymi się konsultowano

Artykuł 450 ust. 1 lit. b): informacje na temat powiązania płacy z wynikami

Institucje powinny ujawnić w jaki sposób wynagrodzenia są powiązane z wynikami:

- główne cele w zakresie wyników;
- informacje o grupie pracowników, dla których w polityce wynagrodzeń przewidziano wynagrodzenie zmienne i jak kształtuje się ono w odpowiedzi na zmiany wyników

Artykuł 450 ust. 1 lit. c): najważniejsze cechy charakterystyczne systemu wynagrodzeń

- w jaki sposób polityka wynagrodzeń przyczynia się do należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem
- opis najważniejszych ilościowych i jakościowych mierników wyników i ryzyka
- w jakiej postaci wypłacane jest wynagrodzenie zmienne i stałe
- parametry stosowane przy podejmowaniu decyzji o długości terminu odroczenia i stosunek wynagrodzenia odroczonego do nieodroczonego, a także harmonogram nabywania uprawnień oraz okresy zatrzymania
- polityka i kryteria obowiązujące w odniesieniu do gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw

Artykuł 450 ust. 1 lit. d): stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE

Institucje powinny przekazywać w formie tabeli poszczególne stosunki zmiennych składników łącznego wynagrodzenia do składników stałych stosowane na poziomie skonsolidowanym, oddzielnie dla organu zarządzającego, a w stosownych przypadkach, według obszarów działalności, komórek ogólnokorporacyjnych i kontroli wewnętrznej, co najmniej w podziale na kadre kierowniczą wyższego szczebla i innych zidentyfikowanych pracowników, podmioty i lokalizacje geograficzne, uwzględniając obszary działalności zdefiniowane w wytycznych EUNB w sprawie analizy porównawczej wynagrodzeń (pkt 303 wytycznych EBA/GL/2015/22).

Artykuł 450 ust. 1 lit. e): informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

Instytucje powinny ujawnić informacje o konkretnych wskaźnikach wyników stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia i kryteriów stosowanych do ustalenia proporcji między poszczególnymi rodzajami przyznawanych instrumentów, m.in. akcjami, instrumentami związanymi z akcjami, opcjami i innymi.

Artykuł 450 ust. 1 lit. f): najważniejsze parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych

Ujawniane informacje powinny obejmować długoterminowe programy motywacyjne, stosowanie dodatków funkcyjnych i uznaniowych świadczeń dodatkowych, a także warunki, w jakich wypłata tych dodatków lub świadczeń może zostać wstrzymana lub ich wysokość może zostać zmieniona.

Artykuł 450 ust. 1 lit. g)-h): Zagregowane informacje ilościowe

Instytucje powinny ujawniać wymagane informacje

- oddzielnie dla każdego najważniejszego obszaru działalności, w tym bankowości inwestycyjnej, bankowości detalicznej i zarządzania aktywami, oraz w ujęciu zagregowanym dla (i) wszystkich pozostałych obszarów działalności, (ii) organu zarządzającego w ramach jego funkcji zarządczej i nadzorczej, (iii) osób pełniących kontrolę wewnętrzną oraz (iv) komórek ogólnokorporacyjnych
- w podziale na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i innych zidentyfikowanych pracowników
- także zagregowane dane liczbowe dotyczące łącznej liczby pracowników i ich łącznego wynagrodzenia w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia
- w podziale na członków organów pełniących funkcję zarządczą i nadzorczą.

Wytyczne EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01)

- ❑ Dotyczą instytucji kredytowych, które są objęte obowiązkiem stosowania wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji (EBA/GL/2016/11) na podstawie części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do których ma zastosowanie rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 ws. wymogu pokrycia płynności
- ❑ Instytucje kredytowe, które nie są G-SII lub O-SII powinny ujawniać tylko wartość zabezpieczenia przed utratą wartości (liquidity buffer), wpływy środków pieniężnych netto ogółem oraz wskaźnik LCR wzoru EU LIQ1
- ❑ Wymagana częstotliwość ujawnień wszystkich wzorów i tabel: co najmniej raz na rok
- ❑ Tabela **EU LIQA** dotycząca zarządzania ryzykiem płynności – informacje jakościowe i ilościowe zgodnie z art. 435 ust. 1 CRR (strategie i procesy, systemy raportowania i pomiaru ryzyka, oświadczenia zarządu nt. m.in. profilu ryzyka płynności instytucji i adekwatności ustaleń w zakresie zarządzania tym ryzykiem)
- ❑ Wzór **EU LIQ1** dotyczący ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto i informacji ilościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto w związku z art. 435 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – informacje ilościowe, wpływy/wpływy środków pieniężnych, aktywa płynne wysokiej jakości, wskaźnik LCR
- ❑ **Wzór informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto** uzupełniający wzór ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto (m.in. koncentracja finansowania i źródeł płynności, ekspozycja na instrumenty pochodne, inne istotne elementy wskaźnika LCR, nieuwzględnione we wzorze EU LIQ1)

- ❑ Rozporządzenie nr 2017/2295 odnosi się do art. 443 CRR (Aktywa wolne od obciążeń), ale dotyczy ujawniania zarówno informacji o aktywach obciążonych, jak i nieobciążonych, ze względu na zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2012/2, na które powołuje się art. 443 CRR
- ❑ Formularze ujawnień opierają się na formularzach sprawozdawczości ostrożnościowej w zakresie aktywów obciążonych (F32.01, F32.02, F32.04), ale z pewnymi różnicami, m.in: ujawniane są wartości średnie (średnie kwartalne w ciągu ostatnich 12 miesięcy), usunięte są informacje dotyczące poziomu i zmian aktywów obciążonych na rzecz banków centralnych czy poziom wsparcia płynnościowego udzielonego przez banki centralne, poziom szczegółowości jest niższy
- ❑ Rozporządzenie nie ma zastosowania do firm inwestycyjnych oraz mniejszych instytucji, które nie mają istotnych poziomów obciążenia aktywów
- ❑ Wskaźniki EHQLA i HQLA (*extremely high-quality liquid assets* oraz *high-quality liquid assets* określone zgodnie z odpowiednimi artykułami rozporządzenia nr 2015/61) przedstawione w formularzach A i B, są ujawniane tylko przez instytucje kredytowe spełniające jeden z warunków:
 - wartość ich aktywów łącznie, obliczona zgodnie z pkt 1.6 ppkt 10 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 30 mld EUR
 - ich poziom obciążenia aktywów, obliczony zgodnie z pkt 1.6 ppkt 9 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 15 %

- Formularz A – **Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone** – wartość bilansowa i godziwa aktywów obciążonych i nieobciążonych w podziale na instrumenty udziałowe, dłużne papiery wartościowe oraz inne aktywa
- Formularz B – **Otrzymane zabezpieczenie** – wartość godziwa obciążonych i nieobciążonych zabezpieczeń w podziale na otrzymane zabezpieczenie oraz wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
- Formularz C – **Źródła obciążenia** – zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki oraz aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (wartość bilansowa)
- Formularz D – **informacje opisowe** na temat wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów oraz na temat znaczenia obciążenia dla modelu biznesowego danej instytucji

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 1030/2014 z dn. 29 września 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do jednolitych formatów i dat do celów ujawniania wartości stosowanych do określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

- ✓ Na podstawie art. 441 ust. 2 CRR
- ✓ Globalne instytucje o znaczeniu systemowym publicznie ujawniają wartości wskaźników stosowanych do określenia wyników instytucji zgodnie z metodą określania, o której mowa w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE z końca roku obrotowego, nie później niż cztery miesiące po zakończeniu każdego roku obrotowego.
- ✓ Przykładowe wskaźniki:
 - Wskaźniki wielkości: Ekspozycja kontrahenta z tytułu instrumentów pochodnych, Wartość brutto transakcji finansowania papierów wartościowych, Aktywa bilansowe
 - Wskaźniki wzajemnych powiązań: Fundusze zdeponowane u innych instytucji finansowych lub im pożyczane, Niewykorzystane linie kredytowe przyznawane innym instytucjom finansowym, Inwestycje w papiery wartościowe wyemitowane przez inne instytucje finansowe
 - Wskaźniki substytucyjności/infrastruktury instytucji finansowych: Płatności dokonane w ciągu roku sprawozdawczego (z wyjątkiem płatności wewnątrzgrupowych), Transakcje gwarantowane na rynku papierów dłużnych i rynku akcji
 - Wskaźniki złożoności: Kwota nominalna pozagiełdowych instrumentów pochodnych, Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży
 - Wskaźnik działalności transgranicznej: Należności i zobowiązania transgraniczne

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1222/2014 z dnia 8 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia metody identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz definiowania podkategorii globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

Art.3 ust.1. EUNB określa próbę instytucji lub grup, których wartości wskaźników należy stosować jako wartości referencyjne reprezentujące globalny sektor bankowy na potrzeby obliczania wyników, uwzględniając standardy uzgodnione na poziomie międzynarodowym, w szczególności próbę stosowaną przez Bazylejski Komitet ds. Nadzoru Bankowego do celów identyfikacji banków globalnych o znaczeniu systemowym, i do dnia 31 lipca każdego roku powiadamia odpowiednie organy o odnośnych podmiotach włączonych do próby.

Wytyczne EBA w sprawie dookreślania wskaźników globalnego znaczenia systemowego i ujawniania tych wskaźników

Pkt 2: Wytyczne mają zastosowanie do: i) unijnych instytucji dominujących, unijnych dominujących finansowych spółek holdingowych, w tym o działalności mieszanej oraz instytucji, które nie są zależne od ww., których miara ekspozycji wskaźnika dźwigni przekracza 200 mld EUR na koniec roku obrachunkowego (przeliczenie wg kursu Europejskiego Banku Centralnego) oraz do ii) właściwych organów zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 40) CRR

Wynikają z „Action plan to tackle NPLs in Europe”, opublikowanego w lipcu 2017 r. przez Radę Europejską.

Rada zwróciła się do EBA o przygotowanie wytycznych ws. zarządzania NPL, spójnych z wytycznymi ECB dla SSM „Guidance to banks on non-performing loans”. Dodatkowo, EBA w porozumieniu z ESMA i instytucjami nadzorczymi z krajów członkowskich, została zobligowana do przygotowania wymogów ujawnień dotyczących jakości aktywów i NPL dla wszystkich banków.

Odniesienie w CRR: art. 431 ust. 3: Jeżeli ujawniane informacje nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, poza informacjami wymaganymi na mocy przepisów ust. 1 instytucje podają do wiadomości publicznej inne niezbędne informacje.

Wejście w życie: od 31 grudnia 2019 r.

10 formularzy

4 ujawniane przez:

- i. G-SII lub O-SII (co pół roku)
- ii. wszystkie inne instytucje kredytowe (raz w roku)
- iii. instytucje spełniające co najmniej 1 kryterium istotności + posiadające wskaźnik NPL brutto wynoszący $\geq 5\%$ (co pół roku)

6 ujawnianych raz do roku przez instytucje spełniające co najmniej 1 kryterium istotności + posiadające wskaźnik NPL brutto $\geq 5\%$

Źródło: opracowanie własne na podstawie EBA/GL/2018/10 pkt 15

Formularze:
dla wszystkich instytucji

Wzór 1 *Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych* – wartość bilansowa brutto w podziale na klasy ekspozycji dla ekspozycji forborne, umorzenie, rezerwy, ujemne zmiany wartości godziwej, zabezpieczenia i gwarancje, wyjaśnienie znaczących zmian w czasie w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniami

Wzór 3 *Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania* - wartość bilansowa brutto w podziale na klasy ekspozycji dla ekspozycji non-performing i performing, z uwzględnieniem przedziałów czasowych, kiedy te ekspozycje pozostawały nieprzeterminowane i przeterminowane, a także ekspozycje w stanie default (niewykonanie zobowiązania), wyjaśnienie znaczących zmian w czasie

Wzór 4 *Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy* - wartość bilansowa brutto w podziale na klasy ekspozycji dla ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych, umorzenie, rezerwy, ujemne zmiany wartości godziwej, zabezpieczenia i gwarancje w podziale na ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz na klasy ekspozycji, wyjaśnienie znaczących zmian w czasie

Wzór 9 *Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne* – informacje o zabezpieczeniach uzyskanych przez przejęcie w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi

Formularze:

dla instytucji spełniających kryteria istotności ze wskaźnikiem NPL brutto $\geq 5\%$

Wzór 2 **Jakość restrukturyzacji** – kredyty i zaliczki, które były restrukturyzowane przynajmniej 2-krotnie oraz nieobsługiwane restrukturyzowane kredyty i zaliczki, które w rocznym okresie karencji nie spełniły warunków wyjścia ze statusu „non-performing”, wyjaśnienie znaczących zmian od poprzedniego okresu objętego ujawnieniem (tak samo dla wszystkich formularzy poniżej za wyj. wzoru 8)

Wzór 5 **Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego** – wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych, skumulowana utrata wartości, ujemne zmiany wartości godziwej i rezerwy w podziale na kraje

Wzór 6 **Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż** - wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych, skumulowana utrata wartości, ujemne zmiany wartości godziwej w podziale na branże

Wzór 7 **Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki** – wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, w tym zabezpieczonych, zabezpieczenie, skumulowana utrata wartości, częściowe spisania, otrzymane gwarancje finansowe w podziale na obsługiwane i nieobsługiwane, w podziale na terminy przeterminowania, z dodatkowym wiekowaniem dla ekspozycji przeterminowanych > 90 dni

Wzór 8 **Zmiany posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych** – zmiany w zakresie zmian w wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych wraz z informacją o skumulowanych odzyskanych kwotach netto dotyczących części zmian, wyjaśnienie istotnych kwot w pozycji „Odpływy z powodu innych sytuacji” w opisie towarzyszącym

Wzór 10 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne – według analizy analogicznej** - wartość bilansowa brutto, skumulowane ujemne zmiany dla aktywów zmniejszających zadłużenie oraz informacja o zabezpieczeniach uzyskanych przez przejęcie: wartość w momencie początkowego ujęcia, umorzenie i skumulowane ujemne zmiany wraz z długoletnim wiekowaniem i informacją na temat długoterminowych aktywów przeznaczonych do sprzedaży

Wytyczne
EBA/GL/2018/10

zastępują

- wzór 14: EU CR1-D – Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych
- wzór 15: EU CR1-E – Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Dodatkowo wymóg ujawniania formularzy:

- wzór 12: EU CR1-B Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju branży lub kontrahenta
- wzór 13: EU CR1-C Jakość kredytowa ekspozycji

*jest spełniony
przez
wypełnianie
wzorów **co**
pół roku:*

- wzór 5: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego
- wzór 6: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż

- wskaźnik NPL brutto – kryteria wejścia i wyjścia analogiczne jak w art. 4 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014

Wytyczne EBA ws. jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych

EBA/GL/2018/01

- wynikają z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 wprowadzającego art. 473a do CRR dotyczący rozwiązań przejściowych do MSSF 9
- ust. 10 tego artykułu zobowiązuje EBA do przygotowania wytycznych ujawnień rozwiązań przejściowych do MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych – aby zapewnić spójność informacji podawanej do wiadomości publicznej dla instytucji stosujących i niestosujących rozwiązania przejściowe
- podstawa wytycznych – opublikowany w marcu 2017 r. standard Komitetu Bazylejskiego (zmieniony formularz KM1)
- wytyczne wprowadzają wzór **MSSF 9-FL** obowiązujący wszystkie instytucje objęte wymogami określonymi w części VIII CRR w okresie obowiązywania rozwiązań przejściowych (do 31 grudnia 2022 r.)
- instytucje niestosujące rozwiązań przejściowych *powinny ujawnić komentarz opisowy wyjaśniający, iż nie stosują rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów, przedstawić ewentualne zmiany takiej decyzji dokonane z biegiem czasu oraz zaznaczyć, iż ich fundusze własne, współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9 lub analogiczne oczekiwane straty z tytułu kredytów.*
- dodatkowo w opisie towarzyszącym należy zaznaczyć, czy bank stosuje tzw. „rozwiązania dynamiczne”, wyjaśnić wszelkie zmiany w stosowaniu tych opcji, wyjaśnić istotne zmiany w miarach ostrożnościowych wynikające ze stosowania rozwiązań przejściowych

Wytyczne EBA ws. jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych
EBA/GL/2018/01

		Wzór ilościowy				
		a)	b)	c)	d)	e)
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)					
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
3	Kapitał Tier 1					
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
5	Łączny kapitał					
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem					
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)					
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)					
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)					
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni					
16	Wskaźnik dźwigni finansowej					
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					

Źródło: wytyczne EBA/GL/2018/01, załącznik I

ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 => „CRR2”

Rozporządzenie CRR2 stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r. za wyjątkami wymienionymi w art.3 ust. 3-8 rozporządzenia.

W zakresie zapisów odnoszących się do części VIII zastosowanie od 27 czerwca 2019 r. mają:

- zmieniony art. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR)
- definicje w zakresie, w jakim odpowiadają one wymogom mającym zastosowanie od 27/06/2019 r. (np. definicja „dużej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 146)
- art. 432 ust. 1 i 2 oraz art. 434a CRR w odniesieniu do obowiązku nałożonego na Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) przygotowania wytycznych dotyczących kryteriów istotności oraz zastrzegania i poufności informacji, a także wykonawczych standardów technicznych ujawniania informacji
- dodatkowo, zgodnie z ust. 3 art. 3 CRR2: „przepisy dotyczące ujawniania informacji i sprawozdawczości stosuje się od dnia rozpoczęcia stosowania wymogu, do którego odnosi się ujawnianie informacji lub sprawozdawczość”

Zmiany:

- Tylko „duże jednostki zależne unijnych instytucji dominujących” ujawniają wyszczególniony zakres informacji na zasadzie indywidualnej (wcześniej: również jednostki zależne mające istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego)
- Ujawnienia na zasadzie subskonsolidowanej – zgodnie z CRR2 i dyrektywą CRDV (art. 104 ust. 1 pkt l), na podstawie którego instytucja nadzorcza może nakładać obowiązek dodatkowych ujawnień)
- Dodatkowy ust. „2. Instytucje określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub będące częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym przestrzegają art. 437a oraz art. 447 lit. h) na podstawie skonsolidowanej sytuacji ich grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.”
- Ujawnienia unijnych instytucji dominujących, unijnych dominujących finansowych spółek holdingowych, unijnych dominujących finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej ani do podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w przypadku, gdy jednostka dominująca ma siedzibę w państwie trzecim są uznawane, ale ujawnienia dużych jednostek zależnych wymagane
- Usunięte zapisy o zasadach ujawnień instytucji kontrolowanych przez unijne dominujące spółki holdingowe/ spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz istotnych jednostek zależnych tych spółek (prawdopodobnie ze względu na zmiany w art. 11 ust. 2 CRR, tzn. uwzględnienie odpowiednich pojęć w definicjach: „instytucji”, „unijnej instytucji dominującej”, „jednostki dominującej”)

rozszerzony o art. 451a (ujawnienia płynności)

„**Duża instytucja**” (art. 4 ust. 1 pkt 146 CRR) to instytucja, która spełnia którykolwiek z poniższych warunków:

- a) jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym;
- b) została określona jako inna instytucja o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 ust. 1 i 3 dyrektywy 2013/36/UE;
- c) jest – w państwie członkowskim, w którym ma ona siedzibę – jedną z trzech największych instytucji pod względem całkowitej wartości aktywów;
- d) całkowita wartość jej aktywów na zasadzie indywidualnej lub, w stosownych przypadkach, na podstawie jej sytuacji skonsolidowanej zgodnie z niniejszym rozporządzeniem i dyrektywą 2013/36/UE jest równa 30 mld EUR lub wyższa.

„**Mała i niezłożona instytucja**” (art. 4 ust. 1 pkt 145 CRR) to instytucja, która spełnia wszystkie poniższe warunki:

- a) nie jest dużą instytucją;
- b) całkowita wartość jej aktywów na zasadzie indywidualnej lub, w stosownych przypadkach, na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z niniejszym rozporządzeniem i dyrektywą 2013/36/UE jest w ujęciu średnim równa wartości progu wynoszącej 5 mld EUR w czteroletnim okresie bezpośrednio poprzedzającym bieżący roczny okres sprawozdawczy, lub niższa od wartości tego progu; państwa członkowskie mogą obniżyć ten próg;
- c) nie podlega jakimkolwiek obowiązkom lub podlega uproszczonym obowiązkom w zakresie sporządzania planów naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 4 dyrektywy 2014/59/UE;
- d) jej działalność zaliczana do portfela handlowego jest klasyfikowana jako prowadzona na małą skalę w rozumieniu art. 94 ust. 1;
- e) całkowita wartość posiadanych przez nią pozycji w instrumentach pochodnych przeznaczonych do obrotu nie przekracza 2 % jej całkowitych aktywów bilansowych i pozabilansowych, a całkowita wartość jej ogólnych pozycji w instrumentach pochodnych nie przekracza 5 %, przy czym obie wartości oblicza się zgodnie z art. 273a ust. 3;
- f) ponad 75 % zarówno skonsolidowanych całkowitych aktywów instytucji, jak i jej zobowiązań, z wyłączeniem w obu przypadkach ekspozycji wewnątrz grupy, związanych jest z działalnością prowadzoną z kontrahentami znajdującymi się w Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- g) instytucja nie korzysta z modeli wewnętrznych, aby spełnić wymogi ostrożnościowe zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, z wyjątkiem przypadków, gdy jednostka zależna korzysta z modeli wewnętrznych opracowanych na poziomie grupy, pod warunkiem że dana grupa podlega wymogom dotyczącym ujawniania informacji określonym w art. 433a lub 433c na zasadzie skonsolidowanej;
- h) instytucja nie zgłosiła właściwemu organowi sprzeciwu wobec sklasyfikowania jej jako małej i niezłożonej instytucji;
- i) właściwy organ nie zdecydował, że na podstawie analizy wielkości danej instytucji, jej powiązań, złożoności lub profilu ryzyka nie można uznać tej instytucji za małą i niezłożoną instytucję.

Raz do roku

wszystkie informacje wymagane na podstawie części VIII CRR2

Raz na pół roku

- pełne uzgodnienie pozycji kapitałów regulacyjnych z bilansem w zbadanym SF (art. 437 lit. a);
- ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz związane z tym oczekiwane straty dla każdej kategorii kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje bilansowe i pozabilansowe i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla kategorii ekspozycji kapitałowych (art. 438 e))
- większość informacji ilościowych nt. ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 lit. e) – l))
- informacje nt. buforów antycyklicznych (art. 440)
- informacje ilościowe nt. ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia, m.in. wartości bilansowe brutto ekspozycji w stanie „default” i których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, odpisy, korekty ostrożnościowe (art. 442 lit. c), e), f) i g))
- dla metody standardowej: wartości ekspozycji przed i po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla każdego stopnia jakości kredytowej, wg kategorii ekspozycji i odliczenia od funduszy własnych (art. 444 lit. e))
- informacje nt. ekspozycji na ryzyko rynkowe (art.445)
- zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału oraz w wyniku odsetkowym netto dla ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 448 ust. 1 lit.a) i b))
- wartości pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 lit. j) – l)
- wskaźnik dźwigni, strukturę miary ekspozycji całkowitej i jej uzgodnienie (art. 451 ust. 1 lit. a) i b))
- dane nt. wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR) (art. 451a ust.3)
- dla metody IRB: m.in. wartość ekspozycji bilansowych brutto dla każdej kategorii ekspozycji zgodnie z art. 147 CRR (art. 452 lit.g))
- informacje ilościowe nt. technik ograniczania ryzyka zgodnie z art. 453 lit. f) – j)
- w zakresie modeli wewnętrznych pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 lit. d), e) i g)

Raz na kwartał

- Całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odpowiedni wymóg łączny w zakresie funduszy własnych oraz wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w bieżącym okresie (art. 438 lit. d) i h))
- Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447
- Informacje ilościowe nt. wskaźnika pokrycia płynności zgodnie z art. 451a ust. 2

Ujawnienia dużych instytucji nienotowanych innych niż G-SII

Raz w roku – wszystkie informacje wymagane na mocy części VIII CRR2

Raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447

Ujawnienia dużych instytucji podlegających art. 92a i 92b CRR2

Dotyczy G-SII lub części G-SII będących podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (*resolution*) z wyj. określonymi w art. 92a oraz instytucji, które są istotnymi jednostkami zależnymi G-SII spoza UE, niebędących podmiotami resolution

Takie instytucje ujawniają informacje zgodnie z art. 437a raz na pół roku, a raz na kwartał: *ich wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach (art. 447 lit.h)*

Raz do roku

- strategię, procesy zarządzania ryzykiem i oświadczenia Zarządu zgodnie z art. 435 ust.1 lit. a), e), f)
- całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych (art. 438 lit. d))
- informacje nt. polityki wynagrodzeń (m.in. Proces decyzyjny, zagregowane informacje ilościowe nt. wynagrodzeń, liczba osób z wynagrodzeniem co najmniej 1 mln EUR) – zgodnie z art. 450 ust.1 lit. a), d), h), i), j)

Raz na pół roku

Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR2

- ❖ Nienotowane małe i niezłożone instytucje ujawniają najważniejsze wskaźniki (art. 447) raz w roku

Raz do roku

wszystkie informacje wymagane na mocy części VIII CRR2

Raz na pół roku

Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR2

❖ Nienotowane inne instytucje ujawniają **raz w roku**:

- strategie, procesy zarządzania ryzykiem i oświadczenia Zarządu zgodnie z art. 435 ust.1 lit. a), e), f)
- liczbę stanowisk dyrektorskich, politykę rekrutacji członków Zarządu , politykę zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu (art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c))
- pełne uzgodnienie składników kapitału ostrożnościowego z bilansem w zbadanym SF (art. 437 lit. a))
- rezultaty procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (na wniosek właściwego organu) oraz całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odpowiedni wymóg łączny w zakresie funduszy własnych (art. 438 lit. c) i d))
- najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR2
- informacje nt. polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) - d) oraz h) – k)

- ❖ Wymagane jest potwierdzenie co najmniej 1 członka Zarządu lub kadry kierowniczej wyższego szczebla, że ujawnione informacje są zgodne z wewnętrznymi politykami, procedurami i podlegały mechanizmom kontroli. To potwierdzenie wraz z najistotniejszymi elementami polityk musi być dołączone do raportu ujawnień.
- ❖ Ujawniane informacje muszą podlegać wewnętrznemu sprawdzeniu w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze.
- ❖ Dane ilościowe muszą być uzupełnione o opis jakościowy, muszą być zrozumiałe i muszą zawierać informacje o wszelkich istotnych zmianach w danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
- ❖ Zaznaczenie, że publikacja raportów Filara III musi się odbywać w tym samym dniu, co publikacja sprawozdań finansowych (w zależności od wymaganej częstotliwości ujawnień) lub jak najszybciej po upływie tego terminu. Każde opóźnienie musi być uzasadnione.
- ❖ Format elektroniczny, w jednym miejscu lub na jednym nośniku (samodzielny dokument, łatwo dostępny lub sekcja w sprawozdaniach finansowych).
- ❖ Wymóg utrzymywania archiwum.
- ❖ Jednolite formaty ujawniania informacji (wykonawcze standardy techniczne do przygotowania przez EBA) – porównywalne i wyczerpujące, zgodne z międzynarodowymi standardami.

- ✓ Artykuł 435 Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem
- ✓ Artykuł 436 Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania
- ✓ Artykuł 438 Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
- ✓ Artykuł 439 Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta
- ✓ Artykuł 442 Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia
- ✓ Artykuł 448 Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym
- ✓ Artykuł 450 Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń
- ✓ Artykuł 451 Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni
- ✓ Artykuł 452 Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego
- ✓ Artykuł 453 Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

- **Artykuł 434a Jednolite formaty ujawniania informacji**
- **Artykuł 437a Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych** (*opis na slajdzie dot. ITS MREL/TLAC, stosowanie od 28/06/2019*)
- **Artykuł 447 Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników**
 - Struktura funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych
 - łączna kwota ekspozycji na ryzyko
 - Kwota i struktura dodatkowych funduszy własnych (bufory kapitałowe)
 - Wymóg połączonego bufora
 - Wskaźnik dźwigni i miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni
 - LCR: średnią lub średnie na koniec miesiąca dla każdego kwartału w okresie ostatnich 12 miesięcy dla wskaźnika pokrycia płynności, łącznych aktywów płynnych, wpływy i wypływy
 - NSFR: wskaźnik stabilnego finansowania, dostępne i wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału za okres podlegający ujawnieniu
 - Wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz elementy składowe zgodnie z art. 92a i 92b w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

- **Artykuł 449a Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)**
 - ✓ *Stosowanie od 28/06/2022 r.*
 - ✓ *Dotyczy dużych instytucji, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym dowolnego państwa członkowskiego*
 - ✓ *Ujawnianie ryzyk ESG, w tym ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia zgodnie ze sprawozdaniem nt. ryzyk, który EBA ma przedłożyć KE na podstawie mandatu w CRDV*

- **Artykuł 451a Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności**
 - Średnia lub średnie na koniec miesiąca dla każdego kwartału w okresie ostatnich 12 miesięcy dla
 - wskaźnika pokrycia płynności,
 - łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą wartości zgodnie z LCR Delegated Act oraz opis struktury zabezpieczenia przed utratą wartości
 - wpływy i wypływy oraz wypływy płynności netto i opis ich struktury
 - NSFR:
 - Wartości wskaźnika na koniec każdego kwartału okresu podlegającego ujawnieniu
 - Zestawienie kwot dostępnego i wymaganego finansowania
 - Informacje dotyczące uzgodnień, systemów, procesów i strategii oraz monitorowania i zarządzania ryzykiem płynności

- 1) Przygotowanie wykonawczych standardów technicznych (ITS on disclosures) zgodnie z art. 434a CRR
 - publikacja dokumentu konsultacyjnego **16 października 2019 r. – konsultacje publiczne do 16 stycznia 2020 r.**
 - przekazanie do Komisji Europejskiej do końca czerwca 2020 r.
 - rozpoczęcie stosowania – koniec czerwca 2021 r.

ITS on disclosures obejmie następujące obszary:

- Risk management objectives and policies;
- Scope of application;
- Own funds;
- Own funds requirements and risk weighted exposure amounts;
- Exposures to counterparty credit risk;
- Countercyclical capital buffers;
- Indicators of global systemic importance;
- Exposures to credit risk and dilution risk;
- Encumbered and unencumbered assets;
- Use of standardised approach and Internal Ratings Based (IRB) approach (credit risk);
- Exposures to market risk;
- Operational risk;
- **Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)** => konsultacje publiczne w późniejszym okresie
- **Environmental, Social and Governance (ESG) risks** => dokument konsultacyjny pod koniec 2020 roku
- Remuneration policy;
- Leverage ratio;
- Liquidity requirements (Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR));
- Use of Credit Risk Mitigation (CRM) techniques.

2) ITS on MREL/ TLAC – jeden dokument i dla ujawnień, i dla sprawozdawczości ostrożnościowej

Artykuł 437a CRR2 wymaga od instytucji podlegających wymogom TLAC i wewnętrzny TLAC ujawniania:

- o struktury funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych, ich terminu zapadalności oraz głównych cech;
- o pozycji zobowiązań kwalifikowalnych w hierarchii wierzycieli;
- o łącznej kwoty każdej emisji instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, które są podporządkowane i „główne”;
- o łączną kwotę wyłączonych zobowiązań.

Odnosnie MREL, artykuł 45i(2) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 (BRRD) wymaga od instytucji ujawniania informacji nt. kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, struktury z uwzględnieniem zapadalności i hierarchii wierzycieli oraz stosowanego wymogu MREL.

- publikacja dokumentu konsultacyjnego planowana w listopadzie br.
- przekazanie do Komisji Europejskiej do końca czerwca 2020 r.
- rozpoczęcie stosowania – koniec czerwca 2021 r.

3) ITS on disclosures for investment firms

Artykuł 49 ust. 2 projektu IFR zobowiązuje EBA, w porozumieniu z ESMA, do opracowania standardów technicznych ujawnień dotyczących:

- a) pełnego uzgodnienia pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I, pozycji w Tier II, jak również mających zastosowanie filtrów i odliczeń stosowanych w odniesieniu do funduszy własnych firmy inwestycyjnej oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym firmy inwestycyjnej;
- b) opisu głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez firmę inwestycyjną; c) opisu wszystkich ograniczeń zastosowanych przy obliczaniu funduszy własnych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz instrumentów i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

Harmonogram – jeśli IFR/IFD będą opublikowane w Dzienniku Urzędowym UE w grudniu br.:

- publikacja dokumentu konsultacyjnego planowana w maju 2020 r.
- przekazanie do Komisji Europejskiej do końca grudnia 2020 r.
- rozpoczęcie stosowania – koniec czerwca 2021 r.
- pierwsze raporty – na koniec września 2021 r.

*Mapowanie ujawnień ze sprawozdawczością ostrożnościową – w celu zwiększenia efektywności ujawnień i zapewnienia redukcji kosztów dla banków (dokument opublikowany wraz z dokumentem konsultacyjnym ITS on disclosures)

*W ramach ujawnień ESG risks – w IV kwartale br. EBA ma przygotować komunikację dotyczącą „environmental, social and governance risks” w ramach której ma zostać przedstawiony skrócony zestaw ujawnień, obejmujący najważniejsze wskaźniki, do przyjęcia przez banki na zasadzie dobrowolności, w celu ułatwienia wdrożenia pełnych standardów technicznych zgodnie z art. 449a CRR2 w późniejszym okresie

*Raport nt. realizacji wymogów Filara III – na podstawie kilku formularzy, na próbie banków

*EBA disclosure data hub – w dłuższej perspektywie (scentralizowana platforma zawierająca ujawnienia, brak szczegółów)

Dziękuję za uwagę

Departament Rozwoju Regulacji

tel. +48 22 262 48 14 drr@knf.gov.pl
ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa
www.knf.gov.pl